

分期付款买车 基金定投养老

工薪家庭巧打算盘生活品质高

理财案例

王先生今年35岁,在环保局工作,职业稳定,妻子是一企业的文职人员,儿子6岁,家庭成员身体健康。夫妻每月总收入7000元(税后)。

1、家庭每月开支如下:

夫妻俩每月日常开支4000元(其中公用生活费:1500元,衣食费:2000元;交通费:300元,其他200元);房屋为一次性购买,无还贷压力。

2、家庭财务状况
现有活期存款1万元,定期存款10万元,债券及基金、股票总金额13万元。

3、家庭目前及未来保障状况

本人现有保障:除基本社会保障外,无其他保障。家人投保状况:为儿子购买新华两全保险(分红型),10年期缴。每年缴3千元,每年返还分红。妻子没有购买保险。

理财目标

- 1、家庭资产及现金管理
- 2、计划两年内购买一辆15万元左右的汽车
- 3、为儿子准备教育金
- 4、自己和妻子购买一份保险

理财分析

1、该家庭的资产分为固定资产和金融资产,资产负债率为0%,在合理范围内,但资金利用效率不足。

2、家庭总资产为23万元,因房产数额未提供,目前主要为金融资产,资产结构较为合理。

3、王先生一家年收入8.4万元,加上年终收入2.4万元,共10.8万元,属于中等收入家庭,正处于家庭成长期的开始阶段,家庭责任重大。

4、从收入来看,工资收入占了主导地位。

5、从支出看,生活费占主要地位,各项费用的数额基本控制在合理的范围内,年度结余占收入的60.42%左右。

6、金融资产的一半集中于银行存款,收益率较低,无法实现资产的保值增值。

7、保险保障不合理,需要加强保障。

理财建议

一、现金规划

王先生一家理财的来源基本为收支节余,虽然日常支出控制在合理范围内,但如能精打细算,还是可以在保证生活质量的情况下减少支出,为投资规划提供更多的资金。

王先生家庭收入主要为两人的工资收入,所以有必要通过购买保险来保障自己的收入能力。为妻子和自己购买商业性保险,以加强保障。

目前的1万元现金可以不动,王先生需要照顾孩子,赡养老人,所以应至少准备六个月的生活费用作为应急准备金。当然,这1万元除了存进银行之外,还可以投资于债券型基金,如工行代理的汇添富30天理财基金、工银7天理财基金、南方14天理财基金等,期限短,能获得较高的收益。

定期存款10万元和其他投资的13万元可重新做配置,因为王先生的理财观念保守,也就是承担风险能力偏低,所以建议选择工行的结构性存款和保本型理财产品,风险较低,收益较高。

二、购车规划

两年内购买15万元左右的轿车,现在年储蓄6万元左右,可以作为首付,其余部分可以通过工行的牡丹信用卡,办理汽车分期付款。购车前可到工行网点提升临时额度至9万元,3年内还清,每月还2700元左右,对生活压力不大。

三、子女教育规划

王先生家庭的主要理财目标是子女教育规划。儿子目前6岁,马上就要上小学,可以选择基金定投,每月定投500元,定投12年,到孩子18岁时,可以积攒一笔教育金,作为孩子上大学的学费。另外王先生还可以为孩子购买一份终生受益的年金保险,可每年领取或分阶段领取生存金,在人生的每一个重要阶段(如升学、结婚、生子等)都能领取一笔稳定的资金支持,直至终身。

若选择将生存金留在保险公司分阶段领取,可享受复利增值的累积生息,购买该保险还可附加住院医疗保险、重大疾病保险等。

四、保险及退休规划

王先生每年年底有24000元的收入,减去支出7000元,剩余17000元。可以为妻子和自己购买一定的新华保险的“荣享人生”缴费20年,保费金额每年5000元。第一领取时间可从犹豫期次日开始,可领取首期保费的6%一直领到59周岁,如果不领取按复利方式分红。第二次领取返还保额的20%,第三次60到88岁每年返还保额的12%。而且每年还有可观的保额分红收益。

王先生需要为自己的退休做一下规划,如投资基金定投,作为一种长期投资的工具,基金定投可以在较长的一段时间内有效地摊低投资成本,并且在成本均衡的情况下,获得较高的收益。建议王先生可分别选择债券型基金定投、黄金基金定投、混合型基金定投来进行分散投资,可以有效降低风险。如果按照每月投资1000元,假设年化收益率5%计算,20年后预计本利可获41万元左右,足够夫妻两人日常生活开支。(本文仅代表个人观点,据此入市风险自担)



理财经理:李阳

金融理财标委会AFP持证人,多年从业经验,取得保险代理、银行从业资格。能为中高端客户提供财务分析、投资建议、个人投资产品推介等专业化金融服务。帮助客户制定理财计划以弥补客户个人在投资知识、经验、技能与信息等方面的缺失,为其财务在安全的前提下获得较高回报。

从业网点:中国工商银行日照分行五莲支行工业分理处
地址:五莲县电厂路
财富热线:0633-5321484

编辑:化玉军 组版:张静

让您成为宝宝大脑的“高级营养师”

脑部营养与早期教育

主题讲座

金色十月亿婴天使倾情巨献
智慧伴随成长大型亲子讲座

- 国内著名亲子教育专家——肖丽教授,将带您一起探究孩子成长所必备的营养,一起走进宝宝们世界,学会与宝宝良好沟通,解决您的育儿困扰,使您成为宝宝大脑的“高级营养师”。

更有ipad电脑等你拿!

讲座时间: 2012年10月13日
周六上午9:00-11:00

活动地点: 君临天下(三楼君临厅)
报名电话: 8775968 18663050701
报名地址: 亿婴天使王府大街北首西侧三楼

亿婴天使日照早教中心
• 您身边的早教专家
• 专注0-6岁宝宝早期教育

惠5000万

科帕奇打响山东“金九银十”第一枪

车市“金九银十”的战火率先从山东SUV市场点燃,国内乘用车龙头老大上海通用果断出手。近日,上海通用宣布,为纪念科帕奇上市五周年暨全系国产,雪佛兰全国启动“在一起?5000万购车共享基金”计划,让中国主流年轻人群及其家庭提前实现SUV梦想。

据介绍,即日起至10月31日,消费者只需发送手机短信“科帕奇购车共享基金”至10690037430122,获取“购车基金代码”,并前往雪佛兰展厅订购雪佛兰科帕奇,即可在科帕奇夏季特惠价基础上,再享立减万元优惠,相当于单车优惠幅度高达3万元。具体信息可前往当地雪佛兰经销商店,或者直接登录雪佛兰官方网站www.chevrolet.com.cn了解详情。

业内专家分析,近年来SUV市场一直是增长最快的细分市场,特别是今年车市进入微增长阶段,唯有SUV市场逆势飘红。上海通用早在几年前就开始了在SUV市场的排兵布阵,分别导入雪佛兰科帕奇、别克昂科雷、凯迪拉克SRX等产品,此次科帕奇启动“5000万购车共享基金计划”并全系国产,标志着上海通用的SUV战略开始全面发力。作为先头兵的雪佛兰科帕奇拥有“最优性价比”、“专业SUV底盘”、“七座大空间”三大杀手锏,必将给SUV市场带来巨大冲击。

全国都市类报纸竞争力第三名 世界日报发行量百强榜第22名

全心全意为日照人民服务

齐鲁晚报·《今日日照》

因业务发展需要,现诚聘以下人员:

诚聘

发行人员5名

区域: 老城区、石臼、开发区、新市区
要求: 自备交通工具(电动车、摩托车均可)
待遇: 月薪1000-1500元
(底薪+提成+交通补贴+话费补贴)

分类广告业务员10名

要求: 热爱营销事业,有良好的沟通能力,有责任心,上进心,爱岗敬业,专、兼职均可,待遇丰厚。

地址: 烟台路丽城花园西门
电话: 0633-8308129
0633-8779833